

**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu
kapitału
Banku Spółdzielczego w Zaleszanach
Według stanu na dzień 31.12.2020 roku**



Spis treści:

I.	Informacje ogólne	2
II.	Podstawy prawne.....	3
III.	Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem art. 435.....	4
	- Ryzyko kredytowe,	6
	- Ryzyko płynności,.....	8
	- Ryzyko stopy procentowej,	10
	- Ryzyko walutowe,	11
	- Ryzyko operacyjne,.....	12
	- Ryzyko kapitałowe,	14
	- Ryzyko braku zgodności,.....	15
	- Struktura organizacyjna procesu zarządzania ryzykiem.	15
IV.	Zakres stosowania - 436.....	18
V.	Fundusze własne – art. 437.....	18
VI.	Wymogi kapitałowe – 438.....	21
VII.	Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta –art.439.	25
VIII.	Bufory kapitałowe – art. 440.	25
IX.	Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego art. 441.	25
X.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego- art. 442.....	25
	-Należności przeterminowane i zagrożone.	26
	-Stosowane techniki ograniczania ryzyka kredytowego,	28
	-Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej,	31
XI.	Aktywa wolne od obciążeń – art. 443.	31
XII.	Korzystanie z ECAI- art.444.	32
XIII.	Ryzyko rynkowe art. 445.	32
XIV.	Ryzyko operacyjne – 446.....	33
XV.	Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym –art. 447.....	36
XVI.	Ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego – a.448.	38
XVII.	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne art. 449.	40
XVIII.	Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku – art.450.	40
XIX.	Dźwignia finansowa – art. 451	42
XX.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego- art. 452.	44
XXI.	Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego art.453.....	44
XXII.	Informacja z zakresu płynności wymaganych Rekomendacją P.....	47
XXIII.	Informacja w zakresie funkcjonowania kontroli wewnętrznej.	52
XXIV.	Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.	55
XXV.	Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa Prawo bankowe.	56
	Oświadczenie Zarządu	59
	Załączniki:	
	1. Informacja Banku Spółdzielczego w Zaleszanych Wynikająca z art. 111a Prawo Bankowe Według stanu na dzień 31.12.2020r.....	60
	2. Informacja na temat profilu ryzyka.	62
	3. Zestawienie poziomu poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2020 roku.	64

WPROWADZENIE

1. Informacje ogólne:

1. Bank Spółdzielczy w Zaleszanych, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Zaleszanych, Plac Kościuszki 1, 37-415 Zaleszany, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2020 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.

Spółdzielnia wpisana jest do rejestru gospodarczego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000123411 nadanym w dniu 23 lipca 2002 roku.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000654842.

Bankiem zarządza 3- osobowy Zarząd, nad którym nadzór sprawuje Rada Nadzorcza, w skład której wchodzi 11 osób. Zgodnie z art. 111 Prawa bankowego w miejscu wykonywania czynności Bank ogłasza skład Rady Nadzorczej i Zarządu w sposób ogólnie dostępny, tj. na tablicy ogłoszeń w każdej placówce, oraz na stronie internetowej www.bszaleszany.pl.

2. W 2020 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:

Centrala: 37-415 Zaleszany, Plac Kościuszki 1,

Oddział: 37-455 Radomyśl nad Sanem, ul. Rynek Duży 9,

Oddział: 39-400 Tarnobrzeg, ul. Szeroka 24,

Filia: 39-410 Grębów, Rynek 3.

3. Bank prowadzi działalność komercyjną na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych. Obecnie Bank swoją działalność prowadzi na terenie województwa podkarpackiego oraz na terenie powiatów ościennych: sandomierskiego, kraśnickiego i janowskiego.
4. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II. Podstawy prawne

1. Niniejszy dokument „Informacje z zakresu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Zaleszanach”, zwany dalej „Raportem” lub „Informacją”, zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji według stanu na 31 grudnia 2020 r.
2. Niniejsza Informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, w której Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji według stanu na dzień 31.12.2020 roku.
3. Niniejszą Informację sporządzono na podstawie obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:
 - „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Zaleszanach” dotyczącej adekwatności kapitałowej, zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/6/RN/2018 z dnia 20.12.2018 r.
 - „Instrukcji sporządzania i ujawniania informacji w Banku Spółdzielczym w Zaleszanach” wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 10/06/2016 z dnia 27.12.2016 r.
4. Bank prezentuje wszystkie informacje na podstawie danych w ujęciu indywidualnym.
5. Bank w zakresie ujawnianych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne od ujawniania których by odstąpił.
6. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. (wg stanu na koniec 2020 r.).
7. Informacje te są ogłaszane z częstotliwością roczną, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli.

8. Informacje są ogólnie dostępne dla wszystkich uczestników rynku w placówkach Banku w formie papierowej oraz na stronie internetowej Banku pod adresem www.bszaleszany.pl.
9. Dane ilościowe zaprezentowane w niniejszej informacji, o ile nie podano inaczej wyrażone zostały w złotych.
10. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.

III. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku, która podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

„Strategia zarządzania poszczególnymi ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych” zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Definiuje apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.

Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
- 2) ryzyko płynności i finansowania,
- 3) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 4) ryzyko walutowe,
- 5) ryzyko operacyjne,
- 6) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- 7) ryzyko braku zgodności,
- 8) ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania.

Na podstawie „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych” opracowywane są polityki zarządzania ryzykiem:

- 1) Polityka kredytowa
- 2) Polityka płynności
- 3) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej
- 4) Polityka w zakresie ryzyka operacyjnego
- 5) Polityka zgodności

Polityki te definiują apetyt na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić (do każdego z ryzyk uznanego za istotne).

Cele w zakresie apetytu na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

Akceptowalny poziom ryzyka ustalany jest przez Zarząd Banku oraz zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka, podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórkę organizacyjną Banku dokonującą pomiaru ryzyk występujących w Banku, zgodnie z przedmiotowymi regulacjami i „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych”.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

1. identyfikacja ryzyka – polega na rozpoznawaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku,
2. pomiar ryzyka – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwalifikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar,
3. ocena-szacowanie ryzyka - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem; w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
4. monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchyień realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń),

5. raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań,
6. stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko, działania zarządcze polegające w szczególności na wydawaniu przepisów wewnętrznych, określeniu poziomu tolerancji na ryzyko poprzez ustalanie wysokości limitów i wartości progowych, wydawanie zaleceń,
7. kontrola wewnętrzna – obejmuje mechanizm kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe - jest najważniejszym rodzajem ryzyka na jakie Bank jest narażony. Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych, spowodowanych nie wywiązywaniem się klienta Banku ze zobowiązań wynikających z zawartych umów i określonych w nich terminach spłaty. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat finansowych, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym koncentracji) jest utrzymanie stabilnego zrównoważonego i optymalnego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych oraz dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych.

Ponadto cele strategiczne obejmują: dostarczenie Zarządowi informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku; ograniczenie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku. Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces ciągły, opierający się na okresowo weryfikowanych zasadach, których przestrzeganie umożliwiłoby zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej, co można osiągnąć dzięki podejmowaniu odpowiednich działań zabezpieczających w dwóch podstawowych obszarach: ryzyka pojedynczej transakcji, ryzyka portfela kredytowego.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego, Bank prowadzi poprzez:

1. dywersyfikację oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
2. monitorowanie i raportowanie jakości portfela kredytowego,
3. monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury i czynników ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji, Bank prowadzi poprzez:

1. stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, dostosowanej do profilu ryzyka kredytobiorcy,
2. bieżący monitoring kredytowy wszystkich ekspozycji,
3. okresowy przegląd zabezpieczeń ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych,
4. windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi.

Zarządzanie ryzykiem całego portfela kredytowego obejmuje monitorowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji: dużych zaangażowań, branży, zabezpieczenia oraz pomiar detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK), ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) czy badanie jakości całego portfela kredytowego. Ograniczanie ryzyka następuje poprzez system limitów. Dodatkowym narzędziem oceny ryzyka jest również przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

Celem zarządzania ryzykiem koncentracji jest:

1. zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji portfela aktywów, pozwalającej zredukować ryzyko kredytowe związane z niewypłacalnością podmiotów charakteryzujących się podobnym profilem działania (branża) lub wielkością ekspozycji,
2. przestrzeganie limitów wewnętrznych określonych w regulacjach wspólnotowych oraz w Prawie bankowym,
3. zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji zabezpieczeń, pozwalających zredukować ryzyko przyjętych zabezpieczeń kredytowych,
4. utrzymanie koncentracji zgodnej z założonym apetytem na ryzyko.

W banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego w koncentracji zaangażowań w cyklach miesięcznych. Raporty prezentowane są Zarządowi w okresach miesięcznych oraz w okresach kwartalnych Radzie Nadzorczej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w inne instrumenty finansowe;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 65 % ich udziału w sumie bilansowej;
- 6) dostarczanie zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 7) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie;
- 8) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- 9) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 200% uznanego kapitału.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności definiowane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat realizacji zobowiązań.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie płynności

płatniczej, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzania nadwyżkami środków finansowych.

Zarządzanie płynnością ma na celu dostosowanie utrzymywanego poziomu aktywów płynnych do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności oraz zapewnienie posiadania i łatwego dostępu do dostatecznej ilości środków finansowych, na poziomie zapewniającym pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów Banku.

W realizacji tego celu za szczególnie istotne uznaje się dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób prywatnych i rolników indywidualnych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem płynności jest także kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz mogące się pojawić potrzeby w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowania klientów.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymanie struktury pasywów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych;
- 2) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 3) inwestowanie nadwyżek środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w instrumenty finansowe zgodnie z obowiązującymi zasadami zarządzania ryzykiem inwestycji;
- 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie wskaźnika LCR, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 5) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku;
- 6) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczenie udziału środków dużych deponentów w bazie depozytowej.

Zarządzanie ryzykiem płynności ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością w odniesieniu do pozycji bilansowych i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności analizie poddawana jest luka niedopasowania. Obejmuje ona wszystkie aktywa i pasywa oraz pozycje pozabilansowe. Bank utrzymuje zapas aktywów płynnych w celu zabezpieczenia płynności oraz kalkuluje zdefiniowane w Uchwale KNF nadzorcze miary płynności, utrzymując je powyżej określonych limitów. Bank wyznacza wskaźnik LCR - wymóg dotyczący pokrycia płynności – wskaźnik płynności krótkoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR oraz wskaźnik NSFR - wymóg dotyczący stabilnego finansowania netto - wskaźnik płynności długoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR. Badana jest stabilność bazy depozytowej, poziom osadu i koncentracja dużych depozytów oraz depozytów osób wewnętrznych. Przeprowadzane są analizy scenariuszowe obejmujące skrajne założenia w celu określenia wytrzymałości na niekorzystne zdarzenia.

Ryzyko stopy procentowej

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną Banku.

Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego obejmuje: ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe i ryzyko opcji klienta.

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest:

- 1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych.
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez stosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa) – zwłaszcza dla aktywów wrażliwych;

- 3) dążenie do wypracowania jak największych przychodów poza odsetkowymi.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym oraz kontroli ryzyka opcji klienta.

Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowane w Banku:

1. analiza i pomiar ryzyka stopy procentowej metodą luki niedopasowania terminów przeszacowania,
2. symulacje możliwego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku,
3. analiza ryzyka niedopasowania, bazowego, ryzyka opcji klienta,
4. testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez system limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów Banku.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością, a wyniki pomiaru przekazywane są co miesiąc Zarządowi Banku i co kwartał Radzie Nadzorczej.

Ryzyko walutowe

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:

- 1) Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.
- 2) Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych.
- 3) Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.

- 4) Na rynku walutowym, Bank przykłada szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągle prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej.
- 5) Zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą jego bazy klientów, szczególny nacisk położono na dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw.
- 6) W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.
- 7) Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut).
- 8) Monitoring wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego realizowany jest w komórce monitorowania ryzyka, z zachowaniem niezależności oceny ryzyka od działalności, która to ryzyko generuje.
- 9) Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Do wyliczenia ryzyka walutowego wyznaczane są pozycje walutowe dla poszczególnych walut oraz pozycja całkowita dla wszystkich walut łącznie, przeliczone na PLN po kursie średnim NBP. Wyliczenia pozycji dokonywane są zgodnie z obowiązującymi wytycznymi Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego.
- 10) Bank zakłada, że skala działalności walutowej nie będzie znacząca i nie przekroczy 5% sumy bilansowej.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne oznacza ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały opracowane zgodnie z zaleceniami „Rekomendacji M” Komisji Nadzoru Finansowego stanowiącej zbiór zasad i dobrych praktyk w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, a także Rekomendacji D dotyczącej obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, oraz bezpieczeństwa transakcji płatniczych wykonywanych w internecie. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami

ryzyka” oraz „Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym”. Głównym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizacja ryzyka poniesienia straty, która może być spowodowana nieadekwatnym lub błędnym działaniem procesów, ludzi i systemów lub też czynników zewnętrznych.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie, kontrolę oraz redukcję tego ryzyka.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji banku na zdarzenia od niego niezależne, automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich, wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzanie przez niego informacje;
- 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

Ograniczanie ryzyka operacyjnego bank upatruje w :

- 1) zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym powstającym w bieżącej działalności w procesach oraz systemach, przy zastosowaniu mechanizmów kontrolnych adekwatnych do skali generowanego ryzyka;

- 2) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń w przypadku przekroczenia akceptowalnego poziomu;
- 3) likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych;
- 4) rejestrowaniu danych o zdarzeniach operacyjnych i poniesionych stratach operacyjnych w Rejestrze Incydentów ryzyka operacyjnego i ich analizę wraz z analizą strat bezpośrednich i pośrednich.

Ryzyko kapitałowe

Ryzyko kapitałowe – jest to ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie.

Cele strategiczne dotyczące ryzyka kapitałowego Banku:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko dla rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 15%;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 15%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 15%;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 80%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 15%;
- 7) przekazywanie na fundusze własne minimum 90% nadwyżki bilansowej.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności w Banku, jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi, nieprzestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych oraz standardów postępowania przyjętych przez Bank.

Celem pośrednim jest ograniczenie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności, a także budowania korzystnego wizerunku Banku, jako instytucji przestrzegającej przepisów i przyjętych standardów postępowania.

Profil ryzyka braku zgodności w Banku wyznaczany jest w oparciu o następujące grupy kosztów ponoszonych przez Bank:

- 1) odsetki kame,
- 2) zapłacone kary umowne,
- 3) zapłacone odszkodowania,
- 4) koszty windykacji, spowodowane nieprzestrzeganiem przepisów wewnętrznych i zewnętrznych banku,
- 5) koszty procesów i pozwów sądowych wynikających z nieprzestrzegania regulacji prawnych i zachowań nieetycznych.

Przebieg procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności poddawany jest audytowi wewnętrznemu, m.in. podczas wykonywania bieżących kontroli instytucjonalnych w zakresie badania obszarów ryzyk : kredytowego, płynności, stopy procentowej i operacyjnego.

Wyniki kontroli są wykorzystywane w bieżącym zarządzaniu ryzykiem braku zgodności.

Struktura organizacyjna procesu zarządzania ryzykiem.

Głównym celem strategicznym zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych jest koncentrowanie uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwanie form obrony, dostosowywanie działalności do zmieniających się warunków gospodarczych, co w konsekwencji oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W tym celu w Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Komitet Kredytowy,
4. Komórka do spraw zarządzania ryzykami i analiz,
5. Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności,
6. Audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS ,
7. Pozostali pracownicy.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

2. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

3. Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.

4. Komórka do spraw zarządzania ryzykiem i analiz, monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Stanowiska to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

5. Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności, odpowiada za kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów strategii/ polityk, procedur z tym związanych, dostarczanie obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Ponadto opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem zgodności, oceniając stopień/ zakres tego ryzyka w Banku między innymi na podstawie wyników przeglądów wewnętrznych regulacji, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

6. Audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS, ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Dokonuje obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku.

7. Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz wewnętrzne procedury zatwierdzone przez

Radę Nadzorczą oraz Zarząd. Obowiązujące procedury w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku.

IV. Zakres stosowania - 436.

Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczy adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Zaleszanych. Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

V. Fundusze własne – art. 437.

Fundusze własne stanowią źródło finansowania działalności Banku i są gwarancją rozwoju. Stanowią również zabezpieczenie w przypadku poniesienia straty przez Bank. Wartość funduszy własnych jest wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku co przekłada się na stopień bezpieczeństwa prowadzonej działalności oraz zaufania klientów Banku.

Bank posiada fundusze własne odpowiadające wymogom nadzorczym oraz dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną.

Bank Spółdzielczy w Zaleszanych ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 492 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. oraz zgodnie z wymogami zawartymi w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającemu wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji (załącznik nr 6 do rozporządzenia nr 1423/2013).

Fundusze własne Banku to:

Kapitał TIER I;

Kapitał TIER II.

Kapitał Tier I Banku obejmuje:

1. kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:

- 1) wpłacony fundusz udziałowy - wartość funduszu udziałowego określona została na podstawie listy udziałowców oraz kwot opłaconych przez nich udziałów według stanu na

dzień 31.12.2011 r. Wartość ta pomniejszana jest o wszelkie wypłaty i wyksięgowania udziałów, które miały miejsce w latach 2012-2020.

- 2) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody właściwego organu,
- 3) niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po uzyskaniu zgody właściwego organu,
- 4) kapitał rezerwowy - suma funduszu zasobowego oraz rezerwowego,
- 5) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- 6) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych - w ramach korekt okresu przejściowego.

2. Pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I, do których Bank zalicza:

- 1) Wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,
- 2) Wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych Tier I,
- 3) Posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znaczącej inwestycji,
- 4) Posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znaczącej inwestycji,
- 5) Kwota przekroczenia progu koncentracji kapitałowej z tytułu zaangażowania poza sektorem finansowym, (jeżeli Bank wybrał ten sposób, zamiast ujęcia kwoty przekroczenia w wymogach kapitałowych z wagą ryzyka 1250%),
- 6) Strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania, strata netto bieżącego okresu.

Kapitał Tier II Banku obejmuje:

1. Instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 63 CRR,
2. Pożyczki podporządkowane,

Pomniejszenia kapitału Tier II:

- 1) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do kapitału Tier II, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,

- 2) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
- 3) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji.

Struktura funduszy własnych według stanu na dzień 31.12.2020 r. przedstawiała się tak jak w tabeli poniżej:

Opis	Stan na 31.12.2020r. w zł
Kapitał TIER	17 837 500,15
Kapitał Tier I (art. 25)	17 837 500,15
kapitał podstawowy Tier I (art. 26-50)	17 837 500,15
Fundusz udziałowy	142 100,00
Fundusz zasobowy	16 224 103,56
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 500 000,00
Fundusz z aktualizacji wyceny	70 144,76
Pomniejszenia kapitału TIER I	98 848,17
Wartości niematerialne i prawne	98 848,17
Kapitał dodatkowy Tier I (art.51-61)	0,00
Kapitał Tier II (art. 62-71)	0,00

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

Stoпа zwrotu z aktywów oraz funduszy własnych na za 2020 rok.

Wyszczególnienie	31-12-2020
ROE BRUTTO (zyskowność kapitałów)	2,85%
Zysk brutto	508 632,77
Fundusze własne - netto	17 837 500,15
ROE (zyskowność kapitałów)	2,28%
Zysk netto	406 871,77
Fundusze własne - netto	17 837 500,15
ROA BRUTTO (rentowność aktyw)	0,37%
Zysk brutto	508 632,77
Aktywa - netto - stan	136 647 891,65
ROA (rentowność aktyw)	0,30%
Zysk netto	406 871,77
Aktywa - netto	136 647 891,65

VI. Wymogi kapitałowe – 438.

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku.

W swej działalności Bank rozpoznaje podstawowe, istotne ryzyka, takie jak: kredytowe, koncentracji zaangażowań, operacyjne oraz inne ryzyka (w tym wymienione w Uchwale KNF 258/2011 z dnia 4 października 2011 r. oraz w Dyrektywie UE) uwzględnione w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej” w przypadku, których pomiar według zasad wskazanych w Instrukcji, wykazuje potencjalny i znaczący wpływ na wynik finansowy lub fundusze Banku. Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na ich pokrycie.

Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe i operacyjne oraz dodaje wymogi kapitałowe na pozostałe istotne rodzaje ryzyka. Dokonywana jest agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka i obliczana jest łączna wielkość wymogu kapitałowego, czyli wewnętrzny wymóg kapitałowy. Kapitał wewnętrzny Banku szacowany jest w oparciu o metody minimalnego wymogu kapitałowego.

Bank stosuje następujące metody wyznaczania kapitału regulacyjnego:

- 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- 2) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.

Wymóg kapitałowy oraz łączna kwota ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego.

Łączna kwota ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego została skalkulowana z wykorzystaniem metody standardowej. Zgodnie z rozporządzeniem CRR, Bank Spółdzielczy w Zaleszanych uwzględnia w obliczeniach łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe współczynnik wsparcia małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP).

Współczynnik ten wynosi 0,7619 i stosowany jest w przypadku ekspozycji wobec przedsiębiorstw i ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach.

Ekspozycje kredytowe zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., część trzecia, tytuł II rozdział 2,

a w sprawach nieuregulowanych rozporządzeniem CRR, zgodnie z załącznikiem nr 4 do Uchwały KNF 76/2010 z dnia 10 marca 2010 r. (z późniejszymi zmianami), zostały zakwalifikowane do następujących kategorii ryzyka:

Kalkulacja ekspozycji kredytowych na ryzyko na 31 grudnia 2020 r. (w zł)

Kategoria ekspozycji	Ekspozycja pierwotna przed uwzględnieniem współczynników konwersji	Korekty wartości oraz rezerwy związane z ekspozycją pierwotną	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw na dzień 31.12.2020 r.	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika wsparcia MSP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MSP
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	15 129 775	0	15 129 775	15 129 775	0	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	8 190 817	-17 344	8 173 473	8 173 473	1 634 695	1 634 695
Ekspozycje wobec instytucji	39 606 307	0	39 606 307	39 606 307	1 790 909	1 790 909
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	17 268 569	-70 057	17 198 512	12 850 243	12 850 243	9 790 600
Ekspozycje detaliczne	8 645 154	-369 738	8 275 416	8 196 752	6 147 564	4 683 829
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	44 443 139	-237 453	44 205 686	43 294 086	43 294 086	32 985 764
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 492 140	-3 123 419	3 368 721	3 368 721	3 448 224	3 448 224
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	125 359	0	125 359	125 359	188 039	188 039
Ekspozycje kapitałowe	1 689 999	0	1 689 999	1 689 999	1 689 999	1 689 999
Inne pozycje	7 725 963	0	7 725 963	7 725 963	4 325 026	4 325 026
Razem bilansowe	149 317 222	-3 818 011	145 499 211	140 160 678	75 368 785	60 537 085

Kalkulacja ekspozycji kredytowych na ryzyko w podziale na ekspozycje bilansowe i pozabilansowe na 31 grudnia 2020 r. (w zł)

Kategoria ekspozycji	Ekspozycja pierwotna przed uwzględnieniem współczynników konwersji	Korekty wartości oraz rezerwy związane z ekspozycją pierwotną	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika wsparcia MSP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MSP
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	15 129 775	0	15 129 775	15 129 775	0	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	8 190 817	-17 344	8 173 473	8 173 473	1 634 695	1 634 695
Ekspozycje wobec instytucji	39 606 307	0	39 606 307	39 606 307	1 790 909	1 790 909
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	9 714 079	-70 057	9 644 022	9 644 022	9 644 022	7 347 780
Ekspozycje detaliczne	8 487 825	-369 738	8 118 087	8 118 087	6 088 565	4 638 878
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	43 303 639	-237 453	43 066 186	43 066 186	43 123 161	32 855 536
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 492 140	-3 123 419	3 368 721	3 368 721	3 448 224	3 448 224
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	125 359	0	125 359	125 359	188 039	188 039
Ekspozycje kapitałowe	1 689 999	0	1 689 999	1 689 999	1 689 999	1 689 999
Inne pozycje	7 725 963	0	7 725 963	7 725 963	4 325 026	4 325 026
Razem bilansowe	140 465 903	-3 818 011	136 647 892	136 647 892	71 932 640	57 919 086

Kategoria ekspozycji	Ekspozycja pierwotna przed uwzględnieniem współczynników konwersji	Korekty wartości oraz rezerwy związane z ekspozycją pierwotną	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika wsparcia MŚP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	7 554 490	0	7 554 490	3 206 221	3 206 221	2 442 820
Ekspozycje detaliczne	157 329	0	157 329	78 665	58 999	44 951
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 139 500	0	1 139 500	227 900	170 925	130 228
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0
Inne pozycje	0	0	0	0	0	0
Razem pozabilansowe	8 851 319	0	8 851 319	3 512 786	3 436 145	2 617 999

Kalkulacja łącznego wymogu kapitałowego dla poszczególnych rodzajów ekspozycji na dzień 31 grudnia 2020 r. (w zł)

Kategoria ekspozycji	Wymogi kapitałowe na dzień 31.12.2020 r	Struktura (w %)
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0	0,00 %
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	130 776	2,70 %
Ekspozycje wobec instytucji	143 273	2,96 %
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	783 248	16,17 %
Ekspozycje detaliczne	374 706	7,74 %
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 638 861	54,49 %
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	275 858	5,70 %
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	15 043	0,31 %
Ekspozycje kapitałowe	135 200	2,79 %
Inne pozycje	346 002	7,14 %
Razem bilansowe	4 842 967	100,00 %

Bank nie prowadzi działalności handlowej co oznacza, że wylicza wymogi kapitałowe tylko dla portfela bankowego.

Na datę 31.12.2020 r. wymogi kapitałowe Banku wynosiły 5 484 160 zł, w tym:

- na ryzyko kredytowe: 4 842 967 zł,
- na ryzyko operacyjne: 641 193 zł,
- przekroczenie progu koncentracji zaangażowań: 0,- zł.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Bank dokonując oceny ryzyka związanego z jego działalnością, stosownie do zapisów regulacji wewnętrznych, nie wyznaczył dodatkowych wewnętrznych wymogów kapitałowych na pokrycie ryzyk istotnych i nieistotnych. Kwota wewnętrznego wymogu kapitałowego była równa kwocie regulacyjnego wymogu kapitałowego i wynosiła 5 484 160 zł.

Z określonych ryzyk największą część kapitałów absorbuje ryzyko kredytowe, co jest związane z wysoką akcją kredytową. Natomiast wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka operacyjnego wyliczony metodą wskaźnika bazowego jest znacznie wyższy niż faktyczne ryzyko. Przestrzeganie wyznaczonych limitów adekwatności kapitałowej w ramach poszczególnych ryzyk jest na bieżąco monitorowane.

Wyznacznikiem poziomu adekwatności kapitałowej jest współczynnik adekwatności kapitałowej uwzględniający ryzyko kredytowe i operacyjne. Posiadana przez Bank Spółdzielczy w Zaleszanych baza kapitałowa umożliwia utrzymywanie współczynnika wypłacalności na poziomie wyższym od wymaganego minimum ustawowego.

Wskaźniki kapitałowe (art. 92 CRR)

1 współczynnik kapitału podstawowego Tier I		26,02
Kapitał podstawowy Tier I	x100 %	17 837 500,15
całkowity wymóg kapitałowy x 12,5		68 551 997,07
2 Współczynnik kapitału Tier I:		26,02
Kapitał Tier I	x100 %	17 837 500,15
całkowity wymóg kapitałowy x 12,5		68 551 997,07
3 łączny współczynnik kapitałowy		26,02
fundusze własne		17 837 500,15
całkowity wymóg kapitałowy x 12,5	x100 %	68 551 997,07
4 wskaźnik dźwigni finansowej		12,74
Kapitał Tier I		17 837 500,15
miara ekspozycji całkowitej	x100 %	140 061 830,00

6 Kapitał założycielski	w EURO	3 540 240,13
Kapitał podstawowy Tier I - fundusz ogólnego ryzyka		16 337 500,15
Kurs EURO na	2020-12-31	4,614800
7 Bufor zabezpieczający		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko x 2,5 %		1 713 799,95
8 Nadwyżka kapitału TIER nad wymogi kapitałowe oraz		
bufor zabezpieczający		10 639 540,43

VII. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta – art. 439.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VIII. Bufory kapitałowe – art. 440.

Zgodnie z zapisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym Bank zobowiązany był utrzymać w okresie od 01.01.2020 do 31.12.2020 r. bufor zabezpieczający wyliczany jako 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Na dzień 31.12.2020 r. wartość bufora zabezpieczającego w Banku wyniosła 1 713 799,95 zł.

Od 1 stycznia 2016 roku wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 18 marca 2020 roku (Dz.U. z 2020 poz. 473) w sprawie likwidacji bufora systemowego Banki zostały zwolnione z obowiązku utrzymywania tego bufora.

IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego – art. 441.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego- art. 442.

Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

A. Należności przeterminowane i zagrożone.

Jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek nie spłaconą w terminie.

1. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe.
2. Dla wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 03.10.2019 r. za ekspozycję przeterminowaną uznaje się ekspozycję, w przypadku której opóźnienie w spłacie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 400,00 zł, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji przeterminowana kwota przekracza 2 000,00 zł.
3. Należności zagrożone są to ekspozycje, których opóźnienie w stosunku do terminu zapadalności przekracza 3 miesiące dla ekspozycji „poniżej standardu”, 6 miesięcy dla ekspozycji „wątpliwych” oraz 12 miesięcy dla ekspozycji „straconych”. Należności zagrożone w przypadku ekspozycji detalicznych klasyfikowane są bezpośrednio do grupy „straconych”, gdy opóźnienie w spłacie przekracza okres 6 miesięcy.

Zestawienie ekspozycji z rozpoznaną i bez rozpoznanej utraty wartości wg okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2020 r.

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa /Odpis aktualizujący
Nieprzeterminowane	310 443	143 491	68 052 511	115 023
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			265 410	4 040
Przeterminowane od 30 dni <= 90 dni			645 644	9 684
Przeterminowane od 90 dni <= 180 dni	1 023 779	385 940	161 426	2 421
Przeterminowane od 180 dni <= 1 rok	1 634 900	501 025		
Przeterminowane > 1 rok	3 665 357	2 227 357		
Razem	6 634 479	3 257 813	69 124 991	131 168

Zestawienie ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych oraz związane z nimi rezerwy

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane rezerwy				Otrzymane		
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane rezerwy		Skumulowane odpisy na rezerwy	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 1	w tym etap 2			
I. Kredyty i zaliczki	68 963 565		6 795 905		131 168		3 257 813				
1 Banki centralne											
2 Instytucje rządowe i samorządowe	8 173 473										
3 Instytucje kredytowe											
4 Inne instytucje finansowe											
5 Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 397 988		1 075 832		3 334		425 432				
6 w tym MSP	5 397 988		1 075 832		3 334		425 432				
7 Gospodarstwa domowe	55 392 104		5 720 072		127 834		2 832 481				
8 Dłużne papiery wartościowe	18 461 131										
9 Banki centralne	15 129 775										
10 Instytucje rządowe											
11 Instytucje kredytowe	3 331 356										
12 Inne instytucje kredytowe											
13 Przedsiębiorstwa niefinansowe											
II. Ekspozycje pozabilansowe	8 851 319										
1 Banki centralne											
2 Instytucje rządowe i samorządowe	52 800										
3 Instytucje kredytowe											
4 Inne instytucje finansowe											
5 Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 444 003										
6 Gospodarstwa domowe	5 354 514										
III. Łącznie	96 276 015		6 795 905		131 168		3 257 813				

Zestawienie ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania.

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna									
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane						
	Nieprzeterninowane lub przeterminowane nie dłużej niż 30 dni	Przeterninowane > 30 dni < 90 dni		Male przeterminowane > 90 dni < 180 dni	Przeterninowane > 180 dni < 1 rok	Przeterninowane > 1 rok < 5 lat	Przeterninowane powyżej 5 lat	w tym ekspozycje dotyczące nie wykonania		
I. Kredyty i zaliczki	68 963 565	68 317 923	645 643	6 795 905	471 869	1 023 779	1 634 900	3 647 278	18 079	6 634 479
1 Banki centralne										
2 Instytucje rządowe i samorządowe	8 173 473	8 173 473								
3 Instytucje kredytowe										
4 Inne instytucje finansowe										
5 Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 397 988	5 175 945	222 043	1 075 832	56 404		1 019 428		1 075 832	
6 w tym MSP	5 397 988	5 175 945	222 043	1 075 832	56 404		1 019 428		1 075 832	
7 Gospodarstwa domowe	55 392 104	54 968 505	423 600	5 720 072	415 465	1 023 779	1 634 900	2 627 850	18 079	5 558 647
8 Dłużne papiery wartościowe	18 461 131	18 461 131								
9 Banki centralne	15 129 775	15 129 775								
10 Instytucje rządowe										
11 Instytucje kredytowe	3 331 356	3 331 356								
12 Inne instytucje finansowe										
13 Przedsiębiorstwa niefinansowe										
II. Ekspozycje pozabilansowe	8 851 319									
16 Banki centralne										
17 Instytucje rządowe i samorządowe	52 800									
18 Instytucje kredytowe										
19 Inne instytucje finansowe										
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 444 003									
21 Gospodarstwa domowe	5 354 514									
III. Łącznie	96 276 015	86 779 053	645 643	6 795 905	471 869	1 023 779	1 634 900	3 647 278	18 079	6 634 479

B. Stosowane techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnia kwota ekspozycji w okresie od 31.12.2019 roku do 31.12.2020 roku w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie.

Kategoria ekspozycji	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw na dzień 31.12.2019 r	Wartość	Ekspozycja	Wartość	Średnia wartość	Średnia wartość
		ekspozycji na dzień 31.12.2019	po odliczeniu korekt wartości i rezerw na dzień 31.12.2020 r	ekspozycji na dzień 31.12.2020	ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw na dzień	ekspozycji
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	11 676 636	11 676 636	15 129 775	15 129 775	13 403 206	13 403 206
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	6 499 360	6 369 760	8 173 473	8 173 473	7 336 416	7 271 616
Ekspozycje wobec instytucji	17 055 499	17 055 499	39 606 307	39 606 307	28 330 903	28 330 903
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	12 007 962	10 341 061	17 198 512	12 850 243	14 603 237	11 595 652
Ekspozycje detaliczne	9 754 417	9 681 519	8 275 416	8 196 752	9 014 917	8 939 136
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	44 405 847	43 250 647	44 205 686	43 294 086	44 305 767	43 272 367
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 809 330	3 809 330	3 368 721	3 368 721	3 589 025	3 589 025
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	103 539	103 539	125 359	125 359	114 449	114 449
Ekspozycje kapitałowe	1 689 999	1 689 999	1 689 999	1 689 999	1 689 999	1 689 999
Inne pozycje	2 718 800	2 718 800	7 725 963	7 725 963	5 222 382	5 222 382
Razem bilansowe	109 721 389	106 696 790	145 499 211	140 160 678	127610300	123428734

Struktura kategorii ekspozycji według stanu na 31 grudnia 2020 r.

Kategoria ekspozycji	Ekspozycja pierwotna przed uwzględnieniem współczynników konwersji	Korekty wartości oraz rezerwy związane z ekspozycją	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw na dzień 31.12.2020 r	Struktura (w %)
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	15 129 775	0	15 129 775	10,40%
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	8 190 817	-17 344	8 173 473	5,62%
Ekspozycje wobec instytucji	39 606 307	0	39 606 307	27,22%
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	17 268 569	-70 057	17 198 512	11,82%
Ekspozycje detaliczne	8 645 154	-369 738	8 275 416	5,69%
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	44 443 139	-237 453	44 205 686	30,38%
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 492 140	-3 123 419	3 368 721	2,32%
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	125 359	0	125 359	0,09%
Ekspozycje kapitałowe	1 689 999	0	1 689 999	1,16%
Inne pozycje	7 725 963	0	7 725 963	5,31%
Razem bilansowe	149 317 222	-3 818 011	145 499 211	100,00%

Bank przyjmuje, iż kategorie ekspozycji, które stanowią więcej niż 20% portfela kredytowego wyznaczają istotne kategorie ekspozycji. Do istotnych kategorii ekspozycji zaliczane są zatem *Ekspozycje zabezpieczone hipotekami – 30,38 % oraz Ekspozycje wobec instytucji – 27,22 %.*

Struktura branżowa ekspozycji według stanu na 31 grudnia 2020r.

Rodzaj branży	Wartość pozabilansowa	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa i pozabilansowa	Korekta wartości oraz rezerwy	W pełni skorygowana wartość ekspozycji	Struktura w %
Administracja publiczna (budżet)	0,00	8 190 816,95	8 190 816,95	17 344,05	8 173 472,90	10,06%
Budownictwo	749 352,51	3 370 536,08	4 119 888,59	21,47	4 119 867,12	5,07%
Działalność ubezpieczeniowa i finansowa	6 689,29	8 310,71	15 000,00	0,00	15 000,00	0,02%
Działalność hotelarska i gastronomiczna	214 912,76	2 398 905,39	2 613 818,15	428 350,16	2 185 467,99	2,69%
Handel, naprawa samochodów	3 127 441,08	10 120 788,46	13 248 229,54	1 297 232,32	11 950 997,22	14,71%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
(pozostała) Działalność usługowa	1 945 016,19	4 337 348,95	6 282 365,14	861,68	6 281 503,46	7,73%
Przetwórstwo przemysłowe	130 382,50	2 449 485,65	2 579 868,15	3 912,62	2 575 955,53	3,17%
Rolnictwo, Działy specjalne produkcji rolnej	134 410,32	362 820,74	497 231,06	3 988,67	493 242,39	0,61%
Transport	1 193 483,98	9 548 075,59	10 741 559,57	661 159,64	10 080 399,93	12,41%
Osoby fizyczne	1 296 828,59	35 401 412,21	36 698 240,80	1 405 140,98	35 293 099,82	43,45%
RAZEM	8 851 317,22	76 188 500,73	85 039 817,95	3 818 011,59	81 221 806,36	100,00%

W Banku występują jednocześnie kategorie ekspozycji kredytowych, z czego tylko jedną uznaje się za istotną. (Przez istotną kategorię rozumie się kategorię, która stanowi minimum 20% udziału w obliżu kredytowym). Są to ekspozycje wobec osób fizycznych, których wartość wynosi 35 293 099,82 zł, stanowiąc 43,45 % zaangażowania w sektorze niefinansowym i sektorze budżetowym.

Struktura jakościowa ekspozycji kredytowych na dzień 31.12.2020 r

Kategoria	Wartość nominalna	Zabezpieczenia i inne zmniejszające podstawę naliczenia rezerwy	Odstępki	Prowizja ESP	Rezerwa+ odpisy aktualizujące na odsetki	Wartość bilansowa brutto	Struktura	Struktura-pokrycie rezerwami
sektora niefinansowego	67 530 688,14	3 042 805,00	466 994,64	411 686,68	3 388 980,86	67 585 997,10	89,21%	5,25%
normalne	65 088 841,02	0,00	45 965,34	405 569,80	177 833,69	60 729 238,56	80,16%	0,21%
pod obserwacją	220 550,00	0,00	1 729,38	0,00	3 334,19	227 279,38	0,29%	1,50%
poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
wątpliwe	2 281 188,71	1 100 200,00	117 469,20	490,40	654 051,33	2 398 167,51	3,17%	50,33%
stracone	1 940 307,41	1 942 605,00	301 830,72	5 676,48	2 803 761,65	4 236 311,65	5,59%	113,57%
Naliczności od sektora budżetowego	8 190 784,00	0,00	32,95	17 344,05	0,00	8 173 472,90	10,78%	0,00%
normalne	8 190 784,00	0,00	32,95	17 344,05	0,00	8 173 472,90	10,79%	0,00%
Zagrożone razem	6 221 296,12	3 042 805,00	419 299,92	6 116,88	3 257 812,98	6 634 479,16	8,76%	90,70%
Razem	75 721 473,14	3 042 805,00	467 027,59	429 030,73	3 388 980,86	75 759 470,00	100,00%	4,66%

Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące na należności związane z ekspozycjami kredytowymi.

Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- kategorii normalne – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii pod obserwacją oraz zagrożonych, w tym do kategorii poniżej standardu, wątpliwe lub stracone dla pozostałych ekspozycji kredytowych.

Wysokość tworzonych rezerw oraz odpisów aktualizujących związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznany ryzykiem tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.

Zmiana stanu wartości rezerw celowych na należności bilansowe w okresie od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020 roku (w zł)

	Rezerwa na ekspozycje normalne bilansowe	Rezerwa na ekspozycje o utraconej wartości-bilansowe	Rezerwa na ekspozycje o utraconej wartości-pozabilansowe	Rezerwa na ekspozycje razem
Stan na początek okresu	154 544,75	3 225 131,95	2 077 978,63	5 457 655,33
Utworzenie rezerw celowych	61 163,96	1 479 507,18	0,00	1 540 671,14
Rozwiązanie rezerw celowych	84 789,87	1 120 981,51	0,00	1 205 771,38
Ekspozycje spisane w ciężar rezerw	0,00	1 133,00		1 133,00
Zmiany z tytułu przeniesienia z ewidencji bilansowej	0,00	-684 951,62	684 951,62	0,00
Stan na koniec okresu	130 918,84	2 897 573,00	2 762 930,25	5 791 422,09

Zmiana stanu wartości odpisów aktualizujących na należności bilansowe w okresie od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020 roku (w zł)

	Odpisy aktualizujące na ekspozycje normalne bilansowe	Odpisy aktualizujące na ekspozycje o utraconej wartości-bilansowe	Odpisy aktualizujące na ekspozycje o utraconej wartości-pozabilansowe	Odpisy aktualizujące na ekspozycje razem
Stan na początek okresu	572,80	249 185,73	351 710,92	601 469,45
Utworzenie rezerw celowych	3 734,23	289 131,28		292 865,51
Rozwiązanie rezerw celowych	4 057,99	120 492,46	6 264,66	130 815,11
Ekspozycje spisane w ciężar rezerw	0,00	390,48		390,48
Zmiany z tytułu przeniesienia z ewidencji bilansowej	0,00	-57 293,99	57 293,99	0,00
Stan na koniec okresu	249,04	360 140,08	402 740,25	763 129,37

C. Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 Parlamentu Europejskiego (UE) – informacje jakościowe i ilościowe.

Bank nie stosował w 2020 roku pomniejszenia wag ryzyka z tytułu zabezpieczeń ekspozycji kredytowych (np. wagę ryzyka 0% dla ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi).

XI. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443.

Bank Spółdzielczy w Zaleszanych dokonuje ujawnień w zakresie aktywów obciążonych i nieobciążonych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji UE 201/79 z dnia 18 grudnia 2014 roku oraz wytycznymi z EBA/GL/2014/03.

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany.

Bank na koniec roku 2020 nie posiadał aktywów obciążonych.

Aktywa obciążone i wolne od obciążeń na dzień 31.12.2020 r przedstawia poniższa tabelka.

Aktywa	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych
Kredyty na żądanie	0	29 020 542,00
Instrumenty udziałowe	0	1 815 358,00
w tym: obligacje zabezpieczone	0	
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	1 815 358,00
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	
Dłużne papiery wartościowe	0	16 645 773,00
w tym: kredyty hipoteczne	0	45 468 199,39
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	81 440 256,00
Inne aktywa	0	7 725 963,00
Aktywa instytucji sprawozdającej	0	136 647 892,00

XII. Korzystanie z ECAI- art.444.

Nie dotyczy.

XIII. Ryzyko rynkowe – art. 445.

Bank Spółdzielczy w Zaleszanych w 2020 roku prowadził działalność w walucie polskiej oraz w walutach obcych to jest w EURO, USD, GBP.

Bank nie posiadał portfela handlowego oraz nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

W obszarze ryzyka walutowego Bank stosuje następujące limity:

- 1) Całkowitej pozycji walutowej wynosi 2 % funduszy własnych,
- 2) Bank dopuszcza możliwość wystąpienia otwartych pozycji walutowych netto, które na dzień 31.12.2020 roku wynosiły:
 - a. 58,55 Euro – w przeliczeniu na PLN 399,89 zł
 - b. 18,53 USD - w przeliczeniu na PLN 103,07 zł
 - c. 0,00 GBP – w przeliczeniu na PLN 0,00 zł.

Razem pozycja walutowa całkowita stanowiła 502,96 zł to jest 0 % funduszy własnych.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka walutowego według stanu na dzień 31.12.2020 roku wynosi zero zł.

XIV. Ryzyko operacyjne – 446.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany jest metodą wskaźnika bazowego i na dzień 31.12.2020 r. wynosił 641 193 zł

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznaczają:

1. Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym.
2. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczy każdy pracownik Banku, ze względu na fakt, że ryzyko operacyjne dotyczy wszystkich komórek i obszarów działalności Banku.

1. Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku oraz prawidłowością funkcjonowania procesu zarządzania tym ryzykiem (poprzez zatwierdzanie dokumentów strategicznych).
2. Zarząd Banku – zapewnia zasoby niezbędne do prawidłowej realizacji procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym (organizację struktury, etaty, narzędzia informatyczne) oraz przyjmuje strategie i polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku, a także zatwierdza regulaminy organizacyjne i instrukcje.
3. Komórka ds. Zarządzania ryzykami i analiz – odpowiada za prawidłową realizację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Przygotowuje projekty aktów normatywnych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz informacje dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat poziomu ryzyka operacyjnego Banku.
4. Jednostki i komórki organizacyjne Banku – uczestniczą w procesie ewidencjonowania danych dotyczących zdarzeń operacyjnych oraz dostarczają dane do Centrali Banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na:

- 1) zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym powstającym w bieżącej działalności, w procesach oraz systemach, przy zastosowaniu mechanizmów kontrolnych, adekwatnych do skali generowanego ryzyka,
- 2) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczania liczby i skali występujących zagrożeń w przypadku przekroczenia akceptowalnego poziomu ryzyka,
- 3) likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych,

- 4) rejestrowaniu danych o zdarzeniach operacyjnych i poniesionych stratach operacyjnych.

Do skutecznej identyfikacji i pomiaru ryzyka Bank wykorzystuje następujące narzędzia:

- rejestr zdarzeń i strat operacyjnych,
- rejestr skarg i reklamacji klientów Banku,
- wyniki testów (Planów Ciągłości Działania, planów awaryjnych),
- protokoły z audytu wewnętrznego i zewnętrznego,
- wyniki samooceny ryzyka operacyjnego,
- kluczowe wskaźniki ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane ex ante (straty potencjalne) poprzez samoocenę ryzyka oraz ex post (straty rzeczywiste) poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych.

Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku charakteryzujących się wysoką podatnością na ryzyko.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

Informacja ta zawiera:

- analizę strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego,
- ocenę ryzyka poprzez pomiar prawdopodobieństwa częstotliwości i dotkliwości strat,
- informacji na temat ryzyka wynikającego z umów o powierzaniu czynności podmiotom zewnętrznym, ryzyka braku zgodności oraz skarg i reklamacji klientów,
- analizę wartości i limitów kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego,
- analizę zdarzeń zewnętrznych.

Zestawienie zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego, (w szt.) z okresu od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku opracowane wg podziału na linie biznesowe dla metody standardowej (art.317 CRR).

	wg daty zarejestrowania zdarzenia w bazie - dot. zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego, skutkującymi rzeczywistymi stratami (w szt. / w zł.).	LINIE BIZNESOWE RAZEM	Definicje wg podziału na linie biznesowe dla metody standardowej (art. 317 CRR)							
			Finansowanie przedsiębiorstw	Handel i sprzedaż	Detaliczna działalność maklerska	Bankowość komercyjna	Bankowość detaliczna	Płatności i rozliczenia	Usługi pośrednictwa	Zarządzanie aktywami
RAZEM	Liczba zdarzeń	11	Nd	Nd	Nd	-	-	11	-	-
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)	1250								
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Liczba zdarzeń	-	Nd	Nd	Nd	-	-	4	-	-
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
Oszustwo zewnętrzne	Liczba zdarzeń	-	Nd	Nd	Nd	-	-	-	-	-
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
Oszustwo wewnętrzne	Liczba zdarzeń	-	Nd	Nd	Nd	-	-	-	-	-
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	Liczba zdarzeń	7	Nd	Nd	Nd	-	-	7	-	-
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)	900								
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Liczba zdarzeń	1	Nd	Nd	Nd	-	-	1	-	-
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Liczba zdarzeń	4	Nd	Nd	Nd	-	-	4	-	-
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)	350								
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Liczba zdarzeń	-	Nd	Nd	Nd	-	-	-	-	-
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									

Na przestrzeni 2020 roku, na podstawie informacji zarejestrowanych w centralnym rejestrze incydentów ryzyka operacyjnego, stwierdzono wystąpienie 11 zdarzeń operacyjnych. W wyniku zaistniałych zdarzeń Bank poniósł 1250 zł straty finansowej z tytułu ryzyka operacyjnego.

Bank w 2020 roku nie odnotował istotnych zdarzeń z ryzyka operacyjnego, to znaczy takich w wyniku których Bank poniósł by koszty przewyższające 2 % kapitałów własnych.

Działania zapobiegawcze podejmowane przez Bank w celu uniknięcia strat w przyszłości:

- 1) transfer ryzyka poprzez ubezpieczenia mienia i wartości pieniężnych,
- 2) modyfikowanie wewnętrznych aktów normatywnych w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
- 3) prowadzenie odpowiedniej polityki personalnej, w tym doboru i monitorowania kadry Banku, a tym samym dbałość o uniwersalizm pracowników oraz uczestnictwo w szkoleniach,
- 4) wzmocnienie mechanizmów kontroli funkcjonalnej w obszarze poprawności pracy w systemie ewidencyjno-księgowym (np. kontrola „na drugą rękę”),
- 5) sprzedaż klientom bankowości elektronicznej, która zmniejsza obciążenie pracowników z tytułu popełnianych błędów operacji bankowych,
- 6) zapewnienie rzetelnej kontroli prawidłowości wykorzystania urządzeń bankowych oraz przestrzegania procedur w zakresie ochrony informacji,
- 7) bieżące przeglądy, serwis i konserwacje sprzętu i urządzeń,
- 8) ochrona przed dostępem osób nieuprawnionych - system autoryzacji, szyfrowania, kodowania.

XV. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym –art. 447.

Według stanu na dzień 31.12.2020 roku Bank posiada ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego. W 2020 roku Bank nie posiadał ekspozycji kapitałowych w portfelu handlowym.

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie. (w zł).

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1.	Akcje BPS		1 684 999,00
	Udziały IPS		5 000,00
	Bony pieniężne	15 129 774,94	
	Obligacje BPS	1 515 997,90	
	Cert. Inwestycyjne	125 359,00	
	RAZEM	16 771 131,84	1 689 999,00

Wycena aktywów na dzień bilansowy oraz w ciągu roku obrotowego dokonywana jest według zasad określonych ustawą z uwzględnieniem przepisów w zakresie tworzenia rezerw na ryzyko działalności bankowej, tj.:

- akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek według ceny nabycia,
- udziały w jednostkach finansowych i pozostałych jednostkach wg ceny nabycia,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wg ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię (bony pieniężne i obligacje),
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się do wartości godziwej a skutki wyceny odnoszone są na rachunek zysków i strat (Certyfikaty inwestycyjne).

2. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w zł	Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością w zł	Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym w zł
	Akcje BPS	1 684 999,00	1 684 999,00	
	Udziały IPS	5 000,00	5 000,00	
	Bony pieniężne	15 129 774,94		15 129 774,94
	Cert. Inwestycyjne	125 359,00		125 359,00
	Obligacje BPS	1 515 997,90		1 515 997,90
	RAZEM	18 461 130,84	1 689 999,00	16 771 131,84

XVI. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego – art.448.

Głównym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczanie ryzyka utraty części dochodu odsetkowego na skutek zmiany rynkowych stop procentowych oraz ryzyka niekorzystnej zmiany wartości rynkowej posiadanych przez Bank odsetkowych instrumentów finansowych. Przyjmuje się, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla Banku. Narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomiernej skali zmian poszczególnych stop procentowych.

W Banku występują cztery podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:

- **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** – odnosi się głównie do portfela bankowego i wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie, powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
- **ryzyko bazowe** – wynika z niedoskonałego powiązania (korrelacji) stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
- **ryzyko opcji klienta** – wynika z wpisanych w produkty bankowe opcji klienta, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych. Instrumenty zawierające opcje klienta są na ogół najbardziej typowe dla działalności bankowej usytuowanej w portfelu bankowym i obejmują kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem części lub całości kredytu oraz różnego typu depozyty, pozwalające deponentom wycofać środki w dowolnym momencie. Opcje klienta są na ogół realizowane, gdy stanowi to korzyść dla ich posiadacza i nie jest korzystne dla sprzedającego opcje,
- **ryzyko krzywej dochodowości** – polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie zmienności wyniku finansowego (wynik odsetkowy i wynik operacji finansowych/fundusz z aktualizacji wyceny) oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez:

- a) kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
- b) wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,
- c) skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
- d) zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
- e) zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- f) zmianę strategii kredytowej

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Wewnętrzne regulacje Banku dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej, uwzględniają kluczowe zagadnienia zawarte w rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego. Ryzyko stopy procentowej monitorowane jest poprzez analizę ryzyka luki i profilu stopy procentowej bilansu Banku.

Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach Zarządu Banku oraz w cyklach kwartalnych na posiedzeniach Rady Nadzorczej.

Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowane w Banku:

- analiza i pomiar ryzyka stopy procentowej metodą luki niedopasowania terminów przeszacowania,
- symulacje możliwego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku,
- analiza ryzyka bazowego i ryzyka opcji klienta,

Wszystkie limity związane z ryzykiem stopy procentowej monitorowane są przez Komórkę ds. Zarządzania ryzykami i analiz. Każdorazowe przekroczenie limitu skutkuje opracowaniem informacji w tym zakresie dla Zarządu Banku.

Na dzień 31.12.2020 r. obliczono potencjalną zmianę wyniku finansowego (odsetkowego) dla szokowego spadku stóp procentowych (zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank – spadek o 100 pb). W przypadku spadku stóp procentowych potencjalna zmiana wyniku odsetkowego wyniosła (-) 886 546,66 zł.

XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449.

Nie dotyczy - Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

XVIII. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku – art.450.

Oprócz ogólnego systemu wynagradzania w Banku funkcjonuje system wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na kształtowanie się profilu ryzyka Banku uwzględniający Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Zasady ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku określają przyjęte przez Radę Nadzorczą Banku „Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Zaleszanych”

Celem ogólnych Zasad Polityki jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem tak by nie zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku, a także wspieranie realizacji strategii działalności Banku oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Do stanowisk istotnych o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów wraz w Rozporządzeniu 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:

- Członków Rady Nadzorczej,
- Członków Zarządu.

Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w Rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk.

Rada Nadzorcza w tym Komitet Audytu otrzymują tylko stałe składniki wynagrodzenia. Wysokość wynagrodzenia Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli.

Wynagrodzenie Członków Zarządu składa się z wynagrodzenia stałego – wynagrodzenie zasadnicze, wysługa lat, dodatek funkcyjny oraz wynagrodzenia zmiennego - premii.

Do wynagrodzeń zmiennych nie zalicza się nagród jubileuszowych, odpraw rentowych, odpraw emerytalnych, a także innych świadczeń wypłacanych na podstawie przepisów ustawowych.

Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych. Wynagrodzenie zmienne – premie są przyznawane i wypłacane w okresach rocznych. Wynagrodzenie zmienne nie może być wyższe niż 100 % wynagrodzenia zasadniczego wypłaconego w roku, za który wypłacane jest wynagrodzenie zmienne.

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku za dany rok nie może przekroczyć wraz z narzutami 2 % Funduszy własnych Banku.

Wysokość wynagrodzenia zmiennego ustala Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę nakład pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz sytuację ekonomiczną Banku.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnane w ostatnich trzech latach:

- 1) zysk netto,
- 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
- 3) jakość portfela kredytowego,
- 4) współczynnik wypłacalności,
- 5) miary płynności

Ocenie podlega stopień wykonania w/w wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii Banku na dany okres.

Rada Nadzorcza nadzoruje stosowanie polityki wynagrodzeń i corocznie ocenia prawidłowość jej stosowania.

Informacje o sumie wypłaconych w 2020 r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze.

	Stanowiska kierownicze	Stałe składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Rady Nadzorczej	38 350	0	11
	Członkowie Zarządu	335 975	146 480	3

XIX. Dźwignia finansowa – art. 451.

Wskaźnik dźwigni oblicza się jako miarę kapitału Tier 1 Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku i wyraża jako wartość procentową. Miara ekspozycji całkowitej wyliczana jest zgodnie z art. 429 Rozporządzenia 575/2013 i stanowi sumę wartości ekspozycji bilansowych z tytułu wszystkich aktywów oraz sumę wartości ekspozycji pozabilansowych z uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej, z wyjątkiem tych, które pomniejszają fundusze własne pierwszej kategorii (zgodnie z rozporządzeniem 2015/62).

Przy obliczaniu wskaźnika dźwigni Bank nie stosuje odstępstw określonych w art. 499, 2 i 3 Rozporządzenia CRR.

Na dzień 31.12.2020 roku w bilansie Banku nie wystąpiły instrumenty pochodne oraz aktywa powiernicze.

Bank prezentuje poniższe informacje dotyczące wskaźnika dźwigni finansowej zgodnie z wytycznymi określonymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji UE 2016/200 z dnia 15 luty 2016 roku.

Dzień odniesienia	31-12-2020
Nazwa podmiotu	Bank Spółdzielczy w Zaleszanych
Poziom stosowania	Indywidualny

Typ		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	136 617 892
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej.	
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miar ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenie (UE) nr 575/2013)	
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych.	
5	Korekta z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	3 512 786
BU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miar ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust.7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
BU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miar ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust.14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
7	Inne korekty	-98 848
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	140 061 830

Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni.

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	136 617 892
2	(Kwoty aktywów odliczone przy ustaleniu kapitału Tier I)	-98 848
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych (suma wierszy 1 i 2)	136 549 044
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
11	Całkowita ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)	
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych		
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)	
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	8 851 319
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-5 338 533
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	3 512 786

Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		" w pełni wdrożona"	"przejęciowa"
20	Kapitał Tier I	17 837 500	17 838 200
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	140 061 830	140 061 830
Wskaźnik dźwigni			
22	Wskaźnik dźwigni	12,74%	12,74%

Tabela LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	136 647 892
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	136 647 892
EU-4	Obligacje zabezpieczone	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	15 129 775
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa.	8 173 473
EU-7	Institucje	39 606 307
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	43 066 186
EU-9	Ekspozycje detaliczne	8 118 088
EU-10	Przedsiębiorstwa	9 644 023
EU-11	Ekspozycje których dotyczy nie wykonanie zobowiązania	3 368 720
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np.. Kapitałowe, sekuratyzyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego).	9 541 321

Wskaźnik dźwigni dla Banku obliczany jest w cyklu kwartalnym.

Przy obecnie przyjętych założeniach strategii ryzyka i biorąc pod uwagę ocenę istotności rodzajów ryzyka, Bank ocenia ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jako nieistotne, nie opracowano więc desygnowanych procedur w tym obszarze.

Poziom wskaźnika dźwigni znajduje się na dobrym poziomie w granicach ustalonego limitu.

XX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego- art. 452.

Nie dotyczy.

XXI. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art.453.

Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.

Bank nie stosuje technik ograniczania ryzyka kredytowego do wyznaczania wymogów kapitałowych.

Bank korzysta z możliwości pomniejszania podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2019 poz. 520 z późniejszymi zmianami).

Podjmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym Bank dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia, o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia oceniana jest według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

W celu zmniejszenia ryzyka kredytowego, przy ustanawianiu zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.

Bank preferuje zabezpieczenia które mogą być wykorzystywane w celu redukcji ryzyka kredytowego, w tym w szczególności:

- 1) zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej;
- 2) zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej;
- 3) zdeponowane w Banku środki pieniężne;
- 4) polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank lub na których został ustanowiony zastaw na rzecz Banku;
- 5) gwarancje udzielone przez:
 - a) podmioty sektora publicznego ekspozycjom, które są traktowane jak ekspozycje wobec banków lub rządów centralnych w metodzie standardowej obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
 - b) jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne,
 - c) banki,

oraz inne zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej, wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów, oraz z wewnętrznych procedur Banku.

Zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności, rozróżnia się w szczególności następujące formy zabezpieczenia:

- 1) weksel in blanco,
- 2) depozyt bankowy,
- 3) kaucja pieniężna,

- 4) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
- 5) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,
- 6) poręczenie wg prawa cywilnego,
- 7) poręczenie wekslowe,
- 8) gwarancja,
- 9) przelew wierzytelności na zabezpieczenie,
- 10) cesja praw z umów ubezpieczenia,
- 11) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/
przeniesienie własności,
- 12) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/
przeniesienie własności,
- 13) zastaw rejestrowy,
- 14) zastaw zwykły,
- 15) zastaw finansowy,
- 16) hipoteka,
- 17) hipoteka przymusowa,
- 18) akt notarialny, w którym dłużnik poddaje się egzekucji na podstawie art. 777
Kodeksu postępowania cywilnego,
- 19) przystąpienie do długu,
- 20) przejęcie długu,
- 21) ubezpieczenie kredytu - o ile, umowy ubezpieczenia spełniają warunki określone
w instrukcji.

Mając na uwadze ograniczenie koncentracji ryzyka kredytowego wynikającego z zaangażowania w poszczególne grupy podmiotów, produktów, branż, zabezpieczeń, Bank monitoruje w trybie miesięcznym poziom wykorzystania limitów ograniczających nadmierną koncentrację portfela kredytowego.

Bank ogranicza zaangażowanie w pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych poprzez wyznaczenie, zatwierdzonego przez Zarząd, limitu koncentracji wobec klienta lub grupy podmiotów powiązanych.

Bank monitoruje poziom zaangażowania w ekspozycje przekraczające 10% funduszy własnych Banku w stosunku do jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych oraz kontroluje zachowanie określonego przepisami Rozporządzenia limitu koncentracji

zaangażowań w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych w wysokości 25% uznanego kapitału.

W celu kontroli i ograniczania ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów tej samej branży, Bank monitoruje i kontroluje branże, poprzez ustanowienie limitów zaangażowanie na branże, stosownie do związanego z nimi ryzyka.

W ramach kontroli ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, Bank ustanawia i monitoruje limity zaangażowania w poszczególne rodzaje zabezpieczeń, w tym zabezpieczenia w postaci hipoteki.

Bank (miesięcznie) przeprowadza analizę portfela kredytowego pod kątem występowania koncentracji, uwzględniając największe zaangażowania na klientów lub grupy Klientów powiązanych.

XXII. Informacja z zakresu płynności wymaganych Rekomendacją P.

Struktura zarządzania ryzykiem płynności.

Ryzyko płynności jest definiowane jako zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu).

1. Rola i zakres odpowiedzialności.

Obok Rady Nadzorczej i Zarządu, koordynujących politykę zarządzania ryzykiem na najwyższym szczeblu, w procesie zarządzania płynnością Banku uczestniczą:

- Prezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Ryzyka, bezpośrednio i nadzorujący zadania w obszarze zarządzania ryzykiem w Banku,
- Komórka ds. Zarządzania ryzykiem i analiz - odpowiada za operacyjne zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyk w ramach obowiązujących limitów, utrzymanie i skład portfela aktywów płynnych na poziomie zabezpieczającym płynność finansową Banku.

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych.

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej

przetrawianie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku (w tym zagospodarowanie nadwyżek środków Banku) oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

W związku z powyższym, celem zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. poprzez:

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w BPS, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków,
- codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych i łatwo zbywalnych papierów wartościowych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- lukę płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności/wymagalności,
- wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego,
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów bankowych,
- kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów,
- analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej,

Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych jednostek/komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględnia: organy kierownicze oraz nadzorcze Banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne.

2. Sposób pozyskiwania, finansowania działalności.

Głównym źródłem finansowania działalności są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych. Oferta depozytowa kierowana jest zarówno do klientów detalicznych jak i do sektora niefinansowego.

Zarząd banku podejmuje decyzje dotyczące charakterystyki poszczególnych produktów kredytowych i depozytowych w zakresie terminów płatności tych produktów; podejmuje decyzje dotyczące inwestycji kapitałowych.

Bank nie korzysta z zewnętrznych źródeł finansowania np. z kredytów i pożyczek z banku zrzeszającego.

3. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia

Bank Spółdzielczy w Zaleszanych jest zrzeszony w Zrzeszeniu BPS S.A. oraz jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Zadania wykonywane przez Bank Zrzeszający na rzecz Banku Spółdzielczego w zakresie ryzyka płynności :

- 1) prowadzenie rachunków bankowych Banku Spółdzielczego w Zaleszanych za pośrednictwem których Bank przeprowadza swoje rozliczenia pieniężne;
- 2) przyjmowanie lokat Banku Spółdzielczego;
- 3) dokonywanie w imieniu Banku Spółdzielczego rozrachunków międzybankowych;
- 4) prowadzenie odrębnego rachunku, na którym deponowane są aktywa Banku Spółdzielczego, stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych.

Warunki i zadania BS w zakresie ryzyka płynności wynikające z przynależności do zrzeszenia:

- otwarcie i posiadanie rachunku bieżącego wyłącznie w Banku Zrzeszającym;
- przeprowadzania za pośrednictwem rachunku rozliczeń pieniężnych;
- deponowanie w Banku Zrzeszającym środków finansowych stanowiących nadwyżkę płynnościową;
- deponowania na wyodrębnionym rachunku w Banku Zrzeszającym aktywów stanowiących pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych Banku.

4. Wskaźnik LCR

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank wprowadził limity, pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Podstawowym limitem, w zakresie których Bank nie dopuszczał do sytuacji jego przekraczania był limit wskaźnika LCR.

Na dzień 31.12.2020 roku współczynnik płynności LCR obrazujący przepływ pieniędzy w Banku osiągnął wartość 2,61 przy obowiązującym limicie min 1.

5. Urealniona luka płynności.

Przedział płynności	Luka bilansowa	Luka bilansowa skumulowana	Luka z pozabilansem	Luka skumulowana z pozabilansem
Przedział do 7 dni	11 820 763,36	11 602 816,84	11 820 763,36	6 359 751,01
Przedział do 1 m-c	5 680 391,86	17 283 208,70	5 208 106,22	11 567 857,23
Przedział od 1 do 3 m-c	-2 607 566,87	14 675 641,83	-3 458 722,14	8 109 135,09
Przedział od 3 do 6 m-c	-3 019 641,73	11 656 000,10	-3 854 982,90	4 254 152,19
Przedział od 6 do 12 m-c	-1 368 741,06	10 287 259,04	-2 151 989,21	2 102 162,98

6. Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeczeniu.

Bank jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeczenia może skorzystać z pomocy w razie zaistnienia niebezpieczeństwa utraty płynności lub wypłacalności.

Formy udzielenia pomocy:

- 1) pożyczka płynnościowa - udzielona na wsparcie płynności;
- 2) pożyczka restrukturyzacyjna - udzielona na wsparcie działań, mających na celu usunięcie niewypłacalności lub groźby niewypłacalności banku;
- 3) gwarancja, poręczenie lub inne zabezpieczenie;
- 4) nabycie wierzytelności;
- 5) pożyczka długoterminowa na warunkach zobowiązań podporządkowanych;
- 6) wniesienie wkładów pieniężnych do Banku Spółdzielczego.

7. Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ofcowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego,
- 2) ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- 3) różne terminy wymagalności depozytów,
- 4) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.

8. Techniki ograniczania ryzyka płynności

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności, które bank stosuje w swojej działalności zaliczamy:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone

prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,

- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne,
- 4) utrzymywanie minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- 5) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,
- 6) systematyczne przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez pracowników jednostki zarządzającej systemem ochrony.

9. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności.

- 1) **płynność bieżąca** - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 2) **płynność krótkoterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 3) **płynność średnioterminowa** - zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 4) **płynność długoterminowa** - monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 5) **płynność płatnicza** – zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;

10. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą .

W celu zabezpieczenia płynności płatniczej Bank korzystał z następujących czynności:

- lokowania nadwyżek środków finansowych na lokatach w BPS S.A.,
- zakupu bonów pieniężnych rynku międzybankowym,
- zakupu instrumentów finansowych za pośrednictwem BPS,
- dokonywania zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki,
- korzystania z lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych.

11. Wykorzystanie testów warunków skrajnych.

Testy warunków skrajnych są wykorzystywane w planowaniu awaryjnym, w wyznaczaniu poziomów limitów, w procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

12. Polityka utrzymania rezerwy płynności.

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostaniu zapotrzebowaniu na środki płynne bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów płynnych oraz ma możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystane jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami (aktywa nieobciążone);
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - wykorzystania przyznanych linii kredytowych;
 - sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów;
 - pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego;
 - pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni;
 - przyrostu depozytów.

Do aktywów, o których mowa powyżej mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) łatwa zbywalność;
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków.

XXIII. Informacja w zakresie funkcjonowania kontroli wewnętrznej.

W Banku działa sformalizowany system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

1. skuteczności i wydajności działania Banku;
2. wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej;
3. zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi;
4. bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje i ocenia ryzyko bankowe. Proces efektywnej oceny ryzyka obejmuje:

1. określenie rodzaju i poziomu ryzyka, na które narażony jest Bank,
2. wyznaczanie limitów poziomu ryzyka oraz kontrolę ich przestrzegania,
3. analizę czynników wewnętrznych i zewnętrznych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na poziom ryzyka,
4. określenie możliwości Banku w ograniczaniu skutków zaistniałych zdarzeń podwyższających poziom ryzyka oraz w zapobieganiu wystąpieniu takich zdarzeń w przyszłości,
5. wskazanie, w jakim zakresie i z jaką częstotliwością Bank powinien kontrolować określone rodzaje ryzyka,
6. określenie, które elementy ryzyka podlegają ocenie jakościowej, a które ocenie ilościowej.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obciążone wysokim ryzykiem.

Przez obszary obciążone wysokim ryzykiem należy rozumieć te obszary działania jednostek lub komórek organizacyjnych, gdzie istnieje potencjalne niebezpieczeństwo wystąpienia nieprawidłowości, które mogą wywoływać niepożądane skutki finansowe lub negatywne zjawiska godzące w bezpieczeństwo i reputację funkcjonowania Banku.

W szczególności do obszarów obciążonych ryzykiem w banku zalicza się działalność kredytową, obsługę klienta, rozliczenia, działalność kasowo-skarbcową, zarządzanie bankiem. Do ww. obszarów należy zaliczyć również bezpieczeństwo fizyczne i informatyczne oraz dbałość o wizerunek i dobre imię Banku.

Obszary działalności danej komórki organizacyjnej Banku, gdzie stwierdzono w trakcie przeprowadzania kontroli, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych szczególnie dużo błędów i nieprawidłowości zalicza się także do obszarów obciążonych wyższym ryzykiem.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.

2. Na drugą linię obrony składa się:

- zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
- stanowisko do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej.

3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony IPS.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Poszczególne linie obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej są odpowiedzialne za:

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony:
 - monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
 - przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
 - ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
 - matrycę funkcji kontroli,
 - prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

1. skuteczności i efektywności działania Banku,
2. wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
3. przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,

4. zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

1. funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli,
2. komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.
3. niezależną komórkę audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Bezpośredni nadzór nad kontrolą wewnętrzną sprawuje Prezes Zarządu.

XXIV. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

Nie dotyczy.

XXV. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa Prawo bankowe.

Rekrutację na stanowiska członków Zarządu w Banku w pierwszej kolejności prowadzi się wśród pracowników Banku, a dopiero w przypadku braku możliwości przesunąć w ramach struktury poszukuje się pracowników w zewnętrznych instytucjach bankowych, finansowych itp.

Kandydaci na stanowiska członków Zarządu powinni spełniać kryterium reputacji oraz kwalifikacji.

1. Kryterium reputacji obejmuje:

- a) dobrą opinię w środowisku,
- b) zaświadczenie o niekaralności za przestępstwa gospodarcze, skarbowe, korupcyjne, przeciwko prawom pracowniczym,
- c) oświadczenia o braku orzeczonego przez sąd zakazu pełnienia funkcji kierowniczych w działalności gospodarczej i/lub prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek albo zakazu prowadzenia cudzych spraw,
- d) oświadczenia, że nie toczą się czynności procesowe z podejrzenia o popełnienie czynów gospodarczych, skarbowych, korupcyjnych, przeciwko prawom pracowniczym,
- e) oświadczenia o niezajmowaniu się interesami konkurencyjnymi wobec Banku.

2. Kryterium kwalifikacji obejmuje:

- a) wykształcenie wyższe o kierunku finansowym, ekonomicznym itp. oraz 5-letnie doświadczenie w instytucjach finansowych oraz co najmniej 3 letnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych,
- b) odbycie szkolenia z zakresu działalności spółdzielni, prawa finansowego, prawa bankowego.

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Zaleszanych spełniają wymogi określone w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe. Posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonania tych obowiązków.

W dniu 24.02.2021 Rada Nadzorcza dokonała kolegiatnej oceny Zarządu i nadała Zarządowi ocenę pozytywną za 2020 r. Ponadto Rada Nadzorcza dokonała indywidualnej oceny poszczególnych członków Zarządu nadając każdemu członkowi Zarządu indywidualną ocenę pozytywną za 2020 r.

1. Rada Nadzorcza podjęła Uchwały stwierdzające, iż poszczególni członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych. Posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem, a reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.
2. Rada Nadzorcza podjęła Uchwałę stwierdzającą, że Zarząd jako organ kolegiatny posiada odpowiednie doświadczenie praktyczne dające rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, a pochodna działań członków Zarządu nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Ocena kwalifikacji Rady Nadzorczej i poszczególnych członków Rady dokonywana jest przez Zebranie Przedstawicieli.

Na posiedzeniu w dn. 25 czerwca 2021r. ZP dokonało indywidualnej oceny członków Rady Nadzorczej za 2020r. nadając ocenę pozytywną poszczególnym członkom Rady. Ponadto Zebranie Przedstawicieli dokonało kolegiatnej oceny Rady Nadzorczej nadając Radzie ocenę pozytywną za działalność w 2020r.

1. Zebranie Przedstawicieli podjęło Uchwały stwierdzające, iż poszczególni członkowie Rady Nadzorczej są w stanie w sposób konstruktywny kwestionować podejmowane przez Zarząd decyzje, sprawować skuteczny nadzór, posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych, a ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.
2. Zebranie Przedstawicieli podjęło Uchwałę stwierdzającą, że Rada Nadzorcza jako organ kolegiatny daje rękojmię ostrożnego i stabilnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem, a pochodna działań członków Rady Nadzorczej nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.
3. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również warunki art. 22aa ust. 3 ustawy Prawo bankowe, tzn. nie pełnią funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej poza bankiem w nadmiernej liczbie.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie powinni pełnić funkcji członka zarządu oraz rady nadzorczej w innych podmiotach w liczbie ograniczonej przez art. 22aa ust. 2, w powiązaniu z ust. 3.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również warunki art. 22aa ust. 3 ustawy Prawo bankowe, tzn. nie pełnią funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej poza bankiem.

Data: 15.07.2021 r

Sporządził: Samołyk Anna

Zarząd

Banku Spółdzielczego w Zaleszanych



Signed by /
Podpisano przez:
Anna Samołyk
Date / Data:
2021-07-20
09:47



Signed by /
Podpisano przez:
Robert Rybak
Date / Data:
2021-07-20
10:22



Signed by /
Podpisano przez:
Witold Błeniek
Date / Data:
2021-07-20
10:14

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Zaleszanych niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Zaleszanych” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem jak i systemy kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Zarządu Banku Spółdzielczego w Zaleszanych

1. Prezes Zarządu - Witold Bieniek



Signed by /
Podpisano przez:

Witold Bieniek

Date / Data:
2021-07-20
10:13

2. Wiceprezes Zarządu - Anna Samolyk



Signed by /
Podpisano przez:

Anna Samolyk

Date / Data:
2021-07-20
09:46

3. Wiceprezes Zarządu - Robert Rybak



Signed by /
Podpisano przez:

Robert Rybak

Date / Data:
2021-07-20
10:21

Zaleszany, dnia 15.07.2021 r.

Załącznik nr 1

Informacja
Banku Spółdzielczego w Zaleszanach
Wynikająca z art. 111a Prawo Bankowe
Według stanu na dzień 31.12.2020r.

1. Bank Spółdzielczy w Zaleszanach zgodnie ze Statutem działa na terenie województwa podkarpackiego oraz na terenie powiatów ościennych: sandomierskiego, kraśnickiego i janowskiego.
2. Stopa zwrotu z aktywów netto w 2020 roku wyniosła 0,35%.
3. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 ustawy Prawo Bankowe.
4. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, jak również opis polityki wynagrodzeń został zawarty w ujawnieniu informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji ujawnianych w Banku Spółdzielczym w Zaleszanach.
5. Bank, zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe nie powołuje komitetu ds. wynagrodzeń. Komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym. Bank Spółdzielczy w Zaleszanach nie spełnia warunków zawartych art.4 pkt 35 Ustawy Prawo Bankowe.
6. Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego regulujących tę materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności dokonywały oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedzialności (tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków).
7. Członkowie Zarządu podlegali ocenie przez Radę Nadzorczą w dniu 24 lutego 2021r. i w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencję odpowiednio do zarządzania Bankiem wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego doświadczenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji,
 - 4) odpowiedniej reputacji.
8. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 25 czerwca 2021 roku przez powołaną Komisję ds. odpowiedzialności. W wyniku oceny stwierdzono, że Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:

- 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji,
 - 4) odpowiedniej reputacji.
9. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również warunki art. 22aa ust. 3 ustawy Prawo bankowe, tzn. nie pełnią funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej poza bankiem w nadmiernej liczbie.
10. Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

Zarządu Banku Spółdzielczego w Zaleszanych

1. Prezes Zarządu - Witold Bieńick



Signed by /
Podpisano przez:

Witold Bieńick

Date / Data:

2021-07-20

10:32

2. Wiceprezes Zarządu - Anna Samolyk



Signed by /
Podpisano przez:

Anna Samolyk

Date / Data:

2021-07-20

09:45

3. Wiceprezes Zarządu - Robert Rybak



Signed by /
Podpisano przez:

Robert Rybak

Date / Data:

2021-07-20

10:21

Zaleszany, dnia 15.07.2021 r.

Załącznik nr 2

Informacja na temat profilu ryzyka

Niniejszym Zarząd Banku Spółdzielczego w Zaleszanych oświadcza, że w roku 2020 realizował przyjętą Strategię Banku na lata 2018-2022.

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym Zaleszanych, odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd regulacje wewnętrzne, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne i nie istotne.

W 2020 roku Bank dokonywał pomiaru oraz oceny ryzyka, zgodnie z zapisami przepisów nadzorczych tj. Uchwał, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, a także zasadami wynikającymi z Pakietu CRD IV/CRR.

Poniżej przedstawione zostały podstawowe informacje w zakresie kluczowych wskaźników i danych liczbowych dotyczących ryzyk, według stanu na dzień 31.12.2020 r.

Lp.	Wskaźniki	Stan na 31.12.2020r.
1	Aktywa - suma bilansowa	136 647 891,65
2	Kapitały-fundusze własne ogółem (wartość wg. CRR)	17 837 500,15
3	Łączny współczynnik kapitałowy	26,02%
4	współczynnik kapitału podstawowego Tier I	26,02%
5	Współczynnik kapitału Tier I:	26,02%
6	Łączny współczynnik kapitałowy	26,02%
7	wskaźnik dźwigni finansowej	12,74%
8	Kapitał założycielski w EURO	3 540 240,13
9	Bufor zabezpieczający	1 713 799,89
10	Bufor systemowy	0,00
11	Nadwyżka kapitału TIER nad wymogi kapitałowe oraz bufory zabezpieczający.	10 639 540,54
12	ROE BRUTTO (zyskowności kapitałów)	2,85%
13	ROE (zyskowności kapitałów)	2,31%

14	ROA BRUTTO (rentowność aktyw)	0,37%
15	ROA (rentowność aktyw)	0,35%
16	Wskaźnik C/I	76,50%
17	LCR	2,61

Zarząd Banku biorąc pod uwagę kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyk, oświadcza, że system zarządzania ryzykiem stosowany w działalności Banku jest skuteczny i adekwatny do profilu ryzyka związanego ze strategią działalności Banku. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z przepisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych, a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Zarządu Banku Spółdzielczego w Zaleszanych

1. Prezes Zarządu - Witold Bicnick



Signed by /
Podpisano przez:

Witold Bicnick

Date / Data:
2021-07-20
10:12

2. Wiceprezes Zarządu - Anna Samolyk



Signed by /
Podpisano przez:

Anna Samolyk

Date / Data:
2021-07-20
09:43

3. Wiceprezes Zarządu - Robert Rybak



Signed by /
Podpisano przez:

Robert Rybak

Date / Data:
2021-07-20
10:19

Zaleszany, dnia 15.07.2021 r.

Załącznik nr 3

Zestawienie poziomu poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2020 roku.

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		Kwota w dniu ujawnienia	Odniesienie do CRR
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		Art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29, wykaz EUNB o którym mowa w art. 26
	W tym: instrumenty typu 1		Wykaz EUNB o którym mowa w art.
	W tym: instrumenty typu 2		Wykaz EUNB o którym mowa w art.
	W tym: instrumenty typu 3		Wykaz EUNB o którym mowa w art.
2	Zyski zatrzymane		Art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami	17 937 049	Art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 500 000	Art. 26 ust. 1 lit. f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane z i o emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału		Art. 486 ust. 2
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia		Art. 483 ust. 2
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		Art. 84, 479, 480
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia		Art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	17 937 049	
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		Art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-98848	Art. 36 ust. 1 lit. b) Art. 37, art. 472 ust. 4
9	Zbiór pusty w UE		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartej na przyszłej rentowości z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38, art. 472 ust. 5

11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów.		Art. 33 lit. a)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		Art. 36 ust. 1 lit. d) Art. 40, 159, art. 472 ust. 6
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych		Art. 32 ust. 1
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		Art. 33 lit b)
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 41, art. 472 ust. 7
16	Posiadane przez instytucje bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota		Art. 36 ust. 1 lit. f) Art. 42, art. 472 ust. 8
17	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie		Art. 36 ust. 1 lit. g) Art. 44, art. 472 ust. 9
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu		Art. 36 ust. 1 lit. h) Art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79, art. 472 ust. 10
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. i) Art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79, 470, art. 472 ust. 11
20	Zbiór pusty w UE		
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250% jeżeli instytucja decyduje się na wariant		Art. 36 ust. 1 lit. k)
20b	W tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91
20c	W tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii),

20d	W tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia		Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3		Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5
22	Kwota przekraczająca próg 15% (kwota ujemna)		Art. 48 ust. 1
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej		Art. 36 ust. 1 lit. i) Art. 48 ust. 1 lit. b), art. 470, art. 472 ust. 11
24	Zbiór pusty w UE		
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a),
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. a) Art. 472 ust. 3
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego		Art. 6 ust. 1 lit. l)
26	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468		
	W tym: filtr dla niezrealizowanej		Art. 467
	W tym: filtr dla niezrealizowanej		Art. 467
	W tym: filtr dla niezrealizowanego zysku 1		Art. 468
	W tym: filtr dla niezrealizowanego zysku 2		Art. 468
26b	Kwota którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed		Art. 481
	W tym:		Art. 481
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota		Art. 36 ust. 1 lit. j)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	700,00	
29	Kapitał podstawowy Tier I	17 837501	
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azjo emisyjne		Art. 51, 52
31	W tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie mającymi zastosowanie standardami		
32	W tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie mającymi zastosowanie standardami		

33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane aż do emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 01 stycznia 2018 r.		Art. 486 ust. 3
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		Art. 85, 86, 480
35	W tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		Art. 486 ust. 3
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		
37	Posiadane przez instytucje bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)		Art. 52 ust. 1 lit. b) Art. 56 lit. a), art. 57, art. 475 ust. 2
38	Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		Art. 56 lit. b), art. 58 i art. 475 ust. 3
39	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		Art. 56 lit. c), art. 59, 60, 79, art. 475 ust.4
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg		Art. 56 lit. d), art. 59, 79, art. 475 ust.4

41	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)		
41a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		Art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), 472 ust. 11 lit. a)
	W tym pozycje które należy wyszczególnić np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.		
41b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		Art. 477, art. 477 ust. 3, art. 477 ust. 4 lit. a)
	W tym pozycje które należy wyszczególnić np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.		
41c	Kwota którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		Art. 467, 468, 481
	W tym: ... możliwe filtry dla		Art. 467
	W tym: ... możliwe filtry dla		Art. 468
	W tym: ...		Art. 481
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)		Art. 56 lit. e)
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
44	Kapitał dodatkowy Tier I		

45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	17 837 501	
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne		Art. 62, 63
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału		Art. 486 ust. 4
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia		Art. 483 ust. 4
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier II nie uwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i		Art. 87, 88, 480
49	W tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		Art. 486 ust. 4
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		Art. 62 lit c) i d)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi		
52	Posiadane przez instytucje bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		Art. 63 lit. b) ppkt (i) Art. 66 lit. a), art. 67, art. 477 ust. 2
53	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		Art. 66 lit. b), art. 68, art. 477 ust. 3
54	Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		Art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79, art. 477 ust. 4
400			
54a	W tym: nowe udziały kapitałowe niebędące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego		
54b	W tym: udziały kapitałowe istniejące przed dniem 01 stycznia 2013 r. i będące przedmiotem uzgodnień okresu		

55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		Art. 66 lit. d), art. 69, 79, art. 477 ust. 4
56	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału Tier II pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)		
56a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		Art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), 472 ust. 11 lit. a)
	W tym pozycje które należy wyszczególnić np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.		
56b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		Art. 475, art. 475 ust. 2 lit. a), art. 475 ust. 3, art. 475 ust. 4 lit. a)
	W tym pozycje które należy wyszczególnić np. krzyżowe powiązania kapitałowe w dodatkowych instrumentach w kapitale Tier I, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.		
56c	Kwota którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		Art. 467, 468, 481
	W tym: ... możliwe filtry dla		Art. 467
	W tym: ... możliwe filtry dla		Art. 468
	W tym: ...		Art. 481

57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
58	Kapitał Tier II		
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	17 837 501	
59a	Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE)	75 368 782	
	W tym: pozycje nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) 575/2013) (pozycje które należy wyszczególnić, np. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, pośrednie udziały kapitałowe w		Art. 472, art. 472 ust. 5, art. 472 ust. 8 lit. b), art. 472 ust. 10 lit. b), art. 472 ust. 11 lit. b)
	W tym: pozycje nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) 575/2013) (pozycje które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w niestotnych inwestycjach w kapitał		Art. 475, art. 475 ust. 2 lit. b), art. 475 ust. 2 lit. c), art. 475 ust. 4 lit. b)
	W tym pozycje nieodliczone od kapitału Tier II (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) 575/2013) (pozycje które należy wyszczególnić, np. pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II, pośrednie udziały kapitałowe w niestotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego, pośrednie udziały kapitałowe w istotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora		Art. 477, art. 477 ust. 2 lit. b), art. 477 ust. 2 lit. c), art. 477 ust. 4 lit. b)
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	68 551 995	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	26,02	Art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	26,02	Art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	26,02	Art. 92 ust. 2 lit. c)

64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu		Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu		Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 131
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na		Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
69	Nieistotne w przepisach unijnych		
70	Nieistotne w przepisach unijnych		
71	Nieistotne w przepisach unijnych		
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)		Art. 36 ust. 1 lit. h) Art. 45, 46, art. 472 ust. 10 Art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 475 ust. 4 Art. 66 lit c), art. 69, 70,
73	Posiadane przez instytucje bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)		Art. 36 ust. 1 lit. i) Art. 45, 48, 470, art. 472 ust.11
74	Zbiór pusty w UE		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3		Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38,48, 470, art. 472 ust. 5

76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		Art. 62
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		Art. 62
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed		Art. 62
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		Art. 62
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		Art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2, 5
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		Art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2, 5
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		Art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3, 5
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		Art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3, 5
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		Art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4, 5
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		Art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4, 5